



## L'AFOCG VOUS ACCOMPAGNE : BUDGET DE TRÉSORERIE, EBE PRÉVISIONNEL, PARTICIPATION AUX TABLES RONDES

Au-delà de la mesure d'aide mise en place par l'Etat par le biais d'un prêt de trésorerie, les conseillers de l'Afocg sont mobilisés pour vous accompagner dans cette réflexion trésorerie : une rencontre est possible au moment de la remise de résultats en appui de votre technicien de gestion, ou bien avant ou après ce temps fort.

### Nos accompagnements :

#### 1 - Définir ma capacité à rembourser des nouveaux prêts par l'EBE prévisionnel

- Élaboration d'un EBE prévisionnel pour définir votre capacité à rembourser des emprunts,
- À système constant, à partir de nos échanges, de vos derniers résultats comptables, de la saisie en cours d'exercice, nous construisons ensemble un EBE prévisionnel en intégrant les variations des principaux postes de produits et de charges en fonction des rendements, prix de vente, prix d'achat,
- De l'EBE, sont déduits les prélèvements privés et les annuités d'emprunts futures,
- La Capacité d'AutoFinancement (CAF) ainsi obtenue, ou marge de sécurité, ou capacité à rembourser des emprunts nouveaux, sert de base de réflexion pour l'étude des leviers technico-économiques, financiers.

#### 2 - Sécuriser mon revenu en gérant ma trésorerie

Le budget mensuel de trésorerie : mon tableau de bord pour anticiper les besoins, décider de vendre et adapter les accompagnements financiers

##### Un budget de trésorerie c'est quoi ?

- C'est une prévision mensuelle sur une certaine durée (12 mois) permettant d'anticiper les recettes et les dépenses à venir.

- C'est un tableau de bord de l'exploitation.
- C'est connaître les mouvements, **les flux** de trésorerie pour prévoir les décalages qui pourraient être rencontrés.

A quel moment vais-je **encaisser** de la trésorerie et à quel moment vais-je devoir **décaisser** de la trésorerie ?

#### Pourquoi faire un budget de trésorerie ?

- L'exploitation agricole dispose en général de plusieurs productions et chaque production est identifiée par **un cycle de production plus ou moins long**, on monopolise de la trésorerie sur une durée plus ou moins longue :
  - Campagne culturale,
  - Lots de volailles/Lots de porcs en engraissement/Lots de taurillons,
  - Saisonnalité des produits (pommes, transformation fromagère...).
- On constate parfois des rentrées importantes de trésorerie à des périodes bien définies (*ex : primes PAC, ventes de bovins...*).
- Il est important de prévoir des dépenses parfois importantes à des périodes bien définies (*ex : fermages, MSA, annuités de prêts, ...*).
- Pouvoir régler ses fournisseurs à temps pour éviter les intérêts de retards ou agios.
- Décider de conserver ou de vendre ses stocks de céréales en fonction des besoins de trésorerie et du marché.
- Avoir un support de discussion avec les partenaires (banques, coopératives, MSA, fournisseurs...).



### C'est pourquoi, il est nécessaire de Prévoir et d'Anticiper

Le budget de trésorerie permet d'estimer le solde du compte bancaire mensuellement et de manière cumulée avec 2 objectifs :

- Soit on prévoit des excédents de trésorerie :

De quel niveau ? Pendant combien de temps ?

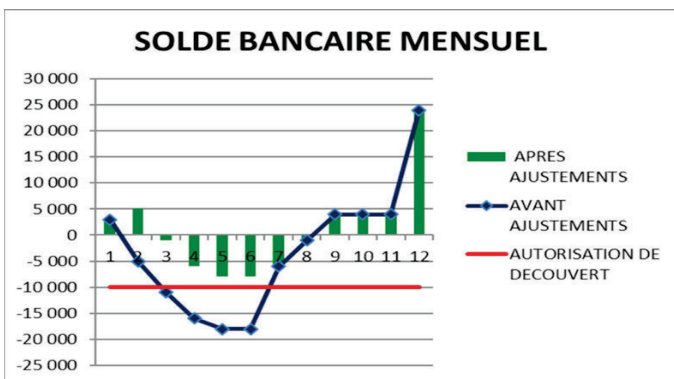
Quels placements adaptés ?

- Soit on prévoit des déficits de trésorerie :

De quel niveau ? Pendant combien de temps ?

Quelles sont les solutions adaptées ? Les ajustements nécessaires ?

On peut aussi s'apercevoir de la combinaison des 2 avec des périodes en excédent et des périodes en déficit.



### 3 -Participer aux tables rondes

Echanger avec ses partenaires financiers, ses créanciers sous le format « table ronde » fait partie des outils de gestion de son exploitation. C'est un moment important qu'il convient de préparer, d'anticiper. Aussi, la préparation de la rencontre avec les résultats économiques, l'EBE prévisionnel et/ou le budget mensuel de trésorerie est primordial pour en faire ressortir un plan d'action avec les partenaires à l'issue de la table ronde.

L'accompagnement de l'Afocg à vos côtés permet d'appuyer les données travaillées, d'inciter à la mise en place d'un plan d'action et d'ajuster après cette rencontre, si besoin, les supports présentés.

N'attendez pas d'être bloqué dans votre fonctionnement par des problèmes financiers, des dettes impayées, pour solliciter une rencontre avec vos créanciers. **Il est important d'Agir plutôt que de Subir !**



### 4 - Nos formations

#### Sécuriser mon revenu en gérant ma trésorerie

Maîtriser l'approche de trésorerie à court terme et être capable d'anticiper les futurs équilibres financiers.

#### Bilan annuel : de la performance économique à la trésorerie

La compréhension et la maîtrise de l'analyse de son tableau de financement est aujourd'hui un élément clé dans la gestion de son exploitation. Cette formation a été mise en place afin de répondre au besoin de nos adhérents de créer un lien concret entre l'analyse du tableau de financement et l'évolution de la trésorerie sur leur exploitation, afin qu'ils aient la capacité d'identifier les leviers d'amélioration possibles à court et moyen termes.

#### Vos autres partenaires :

Pour toutes ces situations particulières rencontrées, ces structures vous écoutent et vous accompagnent dans votre réflexion et dans vos démarches :

	Maine et Loire	Vendée
MSA Accompagnement social	02 41 31 75 75 choix 1 ou 4	02 40 41 39 94
MSA Santé sécurité au travail	02 41 31 77 82	02 40 40 39 99
Solidarité Paysans	06 36 14 95 75	02 51 36 83 62
REAGIR	02 53 57 18 32	02 51 36 83 76

Ou :

AGRI ECOUTE : 09.69.39.29.19 ou [agriecoute.fr](http://agriecoute.fr)  
Service d'écoute 24h/24, 7j/7 dédié au monde agricole et rural.



Ne restez pas seul face aux difficultés, parlez-en !

**AGRI'ÉCOUTE**  
SERVICE D'ÉCOUTE 24H/24 ET 7J/7  
DÉDIÉ AU MONDE AGRICOLE ET RURAL

**09 69 39 29 19\***  
**agriecoute.fr**

\*prix d'un appel local